

DECIZIA NR. 9

Directia Generala a Finantelor Publice a fost sesizata asupra contestatiei, formulate impotriva Deciziei de impunere, prin care au fost stabilite obligatii suplimentare, reprezentand: impozit pe profit, dobanzi intarziere la plata impozitului pe profit, penalitati intarziere la plata impozitului pe profit.

Petenta considera ca banca cu care lucra intrand in procedura de faliment s-a transformat in relatia cu cooperativa de credit, din unitate bancara intr-un client incert-debitor, petenta devenind creditor. Bazandu-se pe aceste considerente, contestatoarea a constituit provizioane pentru clienti incerti pentru sumele (disponibilitatile /depozitele) aflate la banca in faliment, in conformitate cu prevederile art. 1, lit. a din HG 335/1995.

Organul fiscal, prin decizia de impunere, a constatat ca:

Petenta a constituit provizioane deductibile fiscal la finele exercitiului financiar 2001, atat pentru titluri de participare la BANCA; cat si pentru sumele aflate in cont la vedere.

Astfel, controlul constata ca nu s-au respectat prevederile OMFP nr. 2332/28.12.2001 pentru aprobarea Precizarilor privind unele masuri referitoare la inchiderea exercitiului financiar pe anul 2001 la persoanele juridice care, potrivit prevederilor Legii contabilitatii nr. 82/1991 republicata, modificata si completata prin OG 61/2001, au obligatia sa intocmeasca situatii financiare anuale, potrivit pct. 13, in care se arata ca: "Provizioanele pentru riscuri si cheltuieli se constituie la sfarsitul exercitiului financiar, dupa cum urmeaza: [...] b) la celelalte persoane juridice, pentru acele elemente din situatiile financiare anuale, a caror realizare sau plata este incerta, ori pentru cheltuielile care devin exigibile in perioadele urmatoare, conform prevederilor pct. 44 din Regulamentul de aplicare Legii contabilitatii nr. 82/91, aprobat prin HG 704 /1993. Contabilitatea provizioanelor se tine pe feluri de provizioane in functie de natura si scopul sau obiectul pentru care au fost constituite. Din punct de vedere fiscal, sunt deductibile la calculul profitului impozabil numai provizioanele constituie conform HG 335/1995 republicata, cu modificarile si completarile ulterioare".

Punctul 44 din Regulamentul de aplicare a Legii contabilitatii 82/1991 aprobat prin HG 704 /1993 arata ca: "Provizioanele pentru riscuri si cheltuieli se constituie de regula la finele exercitiului financiar pentru acele elemente de patrimoniu a caror realizare sau plata este incerta, ori pentru cheltuielile care devin exigibile in perioada urmatoare, cum sunt:

- a) litigiile, amenzile si penalitatile, despagubirile, daunele si alte datorii incerte

HG 335/1995 cu modificarile si completarile ulterioare, a reglementat regimul constituirii si utilizarii de catre agentii economici a urmatoarelor provizioane deductibile fiscal:

- a) provizioane pentru clienti neincasati in cazul declararii falimentului acestora, pe baza hotararii judecatoresti prin care se atesta aceasta situatie,
- b) provizioane pentru pierderi din diferenta de curs valutar aferente creantelor si obligatiile in valuta, evidentiata in bilantul contabil la sfarsitul exercitiului financiar.
- c) provizioane pentru garantii de buna executie, acordate clientilor conform clauzelor contractuale in limita cheltuielilor prevazute pentru efectuarea remedierilor in perioada de garantie.

De asemenea, prin OMF 1459/1995 pentru aprobarea Precizarilor referitoare la

reflectarea in contabilitate a prevederilor art. 1 din HG 335/1995 precum si a altor operatiuni, la pct. I, lit. a se arata ca reflectarea in contabilitatea agentilor economici, persoane juridice a provizioanelor deductibile fiscal se efectueaza cu ajutorul contului 491 "provizioane pentru deprecierea creantelor- clienti", cu valoarea provizioanelor pentru creante neincasabile, constituite potrivit prevederilor legale in vigoare, mai putin TVA aferenta.

In aceste conditii; contul 496 - provizioane pentru deprecierea creantelor debitori diversi, utilizat de petenta nu se regaseste la pct. I lit. a din OMFP 1459/1995, nerespectandu-se astfel prevederile OUG 217/1999 pentru modificarea si completarea OG 70 /1994 privind impozitul pe profit, pct. 6 lit. f in care se arata ca: " In intelesul alin. 1 cheltuielile nedeductibile sunt: f) sumele pentru constituirea provizioanelor peste limitele legale."

Nu s-au respectat HG 402/2000 , pentru aprobarea instructiunilor privind metodologia de calcul al impozitului pe profit, cap. II, pct. 6 lit. f, in care se arata ca " In cazul provizioanelor se vor avea in vedere prevederile HG 335/1995 republicata.

Din cele prezentate , organul fiscal nu a dat dreptul la deducere la calculul impozitului pe profit a provizioanelor constituite de contestatara , calculand un impozit pe profit suplimentar si accesorii aferente.

Cauza supusa solutionarii a fost daca se pot deduce la calculul impozitului pe profit provizioanele constituite de agentul economic atat pentru titlurile de participare la banca aflata in procedura de faliment, cat si pentru sumele aflate in cont la vedere.

In drept, sunt aplicabile prevederile O.M.F.P. 2332/2001 pentru aprobarea Precizarilor privind unele masuri referitoare la incheierea exercitiului financiar pe anul 2001 la persoanele juridice, care potrivit prevederilor legii contabilitatii nr. 82/1991 , republicata, modificata si completata prin O.G. 61/2001, au obligatia sa intocmeasca situatii financiare anuale, care la pct. 13 precizeaza urmatoarele:

" Provizioanele pentru riscuri si cheltuieli se constituie la sfarsitul exercitiului financiar, dupa cum urmeaza:...b) la celelalte persoane juridice, pentru acele elemente din situatiile financiare anuale, a caror realizare sau plata este incerta, ori pentru cheltuieli care devin exigibile in perioadele urmatoare, conform prevederilor pct. 44 din Regulamentul de aplicare a Legii contabilitatii nr. 82/1991, aprobat prin H.G. 704/1993.

Contabilitatea provizioanelor se tine pe feluri de provizioane, in functie de natura si scopul sau obiectul pentru care au fost constituite.

Din punct de vedere fiscal sunt deductibile la calculul profitului impozabil numai provizioanele constituite potrivit H.G. nr. 335/1995 privind regimul constituirii, utilizarii si deductibilitatii fiscale a provizioanelor agentilor economici si societatilor bancare, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare."

Art. 1 din H.G. 335/1995, republicata prevede urmatoarele:

" Agentii economici, persoane juridice, cu exceptia societatilor bancare si a institutiilor financiare specializate, pot constitui urmatoarele provizioane deductibile fiscal:

a) provizioane pentru clientii neincasati, in cazul declararii falimentului acestora , pe baza hotararii judecatoresti prin care se atesta aceasta situatie, in limita creantei neacoperite prin avansurile incasate si garantiile detinute de agentul economic asupra clientilor respectivi, si orice alte elemente asiguratorii.

b) provizioanele pentru pierderi din diferente de curs valutar aferente creantelor si obligatiilor in valuta, evidentiate in bilantul contabil de la sfarsitul exercitiului financiar.[...]

a) provizioane pentru garantii de buna executie, acordate clientilor conform clauzelor

contractuale, in limita cheltuielilor prevazute pentru efectuarea remedierilor in perioada de garantie.[...]"

Ordinul 1459/1995 pentru aprobarea Precizarilor referitoare la reflectarea in contabilitate a prevederilor art. 1 din H.G. 335/1995, precum si a altor operatiuni precizeaza cu acuratete faptul ca provizioanele deductibile fiscal pentru clientii neincasati se refera la creantele neincasabile care decurg din raporturi contractuale ce vizeaza livrari de bunuri , prestari de servicii si lucrari efectuate: " In baza art. 3 din H.G. 704/1993 pentru aprobarea unor masuri de executare a Legii contabilitatii 82/1991, in vederea aplicarii corecte si unitare in economie a unor operatiuni ce decurg din aplicarea reglementarilor legale, se emit urmatoarele precizari cu caracter contabil:

1. Reflectarea in contabilitatea agentilor economici, persoane juridice, a provizioanelor deductibile fiscal:
 - a) inregistrarea clientilor neincasati in cazul declararii falimentului acestora, la clientii incerti:

416 = 411 - cu valoarea bunurilor livrate, prestatiilor, efectuate sau lucrarilor executate clientilor neincasati (in cazul declararii falimentului acestora);

6812 = 491 - cu valoarea provizioanelor pentru creante neincasabile, constituite potrivit prevederilor legale in vigoare, mai putin TVA aferenta;

Conform Regulamentului Legii contabilitatii nr. 82/1991, aprobat prin HG.704/1993, **contul 411 " clienti "**, utilizat in cadrul Ordinului 1459/1995 pentru aprobarea Precizarilor referitoare la reflectarea in contabilitate a prevederilor art. 1 din H.G. 335/1995, precum si a altor operatiuni, **are urmatoarea definitie: "cu ajutorul acestui cont se tine evidenta decontarilor cu clientii interni si externi pentru produse , semifabricate, materiale, marfuri etc. vandute, lucrari executate si servicii prestate pe baza de facturi."**.

Avand in vedere cele prezentate anterior si faptul ca banca se afla in relatia cu petenta pe pozitia de debitor , reflectata in contabilitate prin contul 461 " debitori diversi " in baza unor contracte ce vizau operatiuni de depozite la vedere si la termen, in cont, cu numerar si cu titluri, si nu pe pozitia de client , reflectata in contabilitate prin contul 411 " clienti " , deoarece relatiile contractuale stabilite intre cooperativa de credit si banca au alt obiect decat cele prevazute in definitia contului 411 " clienti" si anume de: vanzare bunuri , de executie lucrari sau de prestari servicii pe baza de factura, contestatia a fost respinsa ca nefondata.